

VERBALE CONSIGLIO GENERALE E COMITATO 23/01/2023

=====

Il giorno 23 gennaio 2023, alle ore 11.00, a seguito di regolare convocazione del 16 gennaio 2023, in seduta congiunta ed esclusivamente in video e audio conferenza, si sono riuniti il Consiglio generale e il Comitato per discutere e deliberare sul seguente:

ordine del giorno

- 1) Approvazione ordine del giorno e rispettivi verbali riunioni precedenti
- 2) Comunicazioni del Presidente e dei Consiglieri attivi in iniziative associative
- 3) Informativa su attività svolte dal Direttore generale
- 4) Bonus 2022 al Direttore generale uscente: deliberazioni inerenti e conseguenti
- 5) Discussione collegiale su temi prioritari
- 6) Varie ed eventuali

Riservato al Comitato:

Determinazione dell'ammontare dell'acconto del contributo associativo 2023

=====

Sono presenti il Presidente Sella ing. Pietro; i Vice Presidenti, dott. Giovanni Pirovano e dott. Francesco Passadore; i Consiglieri: Azzoaglio dott.ssa Erica, Bossi dott. Giovanni, Candeli dott. Fabio, Caroli dott. Paolo, Cavallini dott. Ferdinando, Decio dott. Alessandro, Del Vicario Antonio, Garbi dott. Gianluca, Innocenzi dott. Fabio, Lombardi dott. Giovanni, Luvìe dott. Massimo, Masera prof. Franco, Nattino dott. Arturo, Ronzoni dott. Ezio, Rosa dott. Guido (rappresentato dal Vicepresidente Pirovano), Turinetto dott. Germano, Venesio dott. Camillo e Vistalli dott. Paolo.

Hanno giustificato la loro assenza i Consiglieri non intervenuti: Belingheri dott. Massimiliano, De Francisco dott. Iacopo, Fogiel dott. Frank, Geertman dott. Frederik Herman, Gregori dott. Nazzareno, Maiolini dott. Francesco, Marangi dott. Antonio, Mayr dott. Peter, Pelliciari dott.ssa Lorena, Prader dott. Josef, Ragaini dott. Andrea, e Ruta dott. Mario.

Partecipa inoltre alla riunione il Presidente del Collegio dei Revisori, Azzoaglio dott. Simone. Hanno giustificato la loro assenza i Revisori: Tupone dott. Enrico e Villa dott. Federico.

Assistono come invitati: dott. Paolo Cagol di Südtirol Bank e il dott. Marco Sala di Banca Sistema.

E' presente alla riunione il Direttore generale, dott. Emanuele Parisi, il quale, ai sensi dell'articolo 24 dello Statuto, esercita le funzioni di Segretario.

Identificati uno ad uno tutti i partecipanti collegati in video/audio conferenza e verificato che tutti siano in condizione di seguire la discussione e di intervenire in tempo reale alla trattazione degli argomenti all'ordine del giorno, il **Presidente** dichiara aperta la riunione.

PUNTO 1) - APPROVAZIONE ORDINE DEL GIORNO E RISPETTIVI VERBALI RIUNIONI PRECEDENTI

Il **Presidente** richiede l'approvazione dell'ordine del giorno e del verbale della riunione congiunta del Consiglio generale e Comitato del 12 dicembre 2022, dando atto che la bozza di verbale è stata trasmessa a mezzo posta elettronica a tutti i Consiglieri e che non ne è giunta alcuna segnalazione di modifica.

Il Consiglio approva il testo di verbale del Consiglio generale e Comitato del 12 dicembre 2022 come ricevuto in bozza.

PUNTO 2) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE E DEI CONSIGLIERI ATTIVI IN INIZIATIVE ASSOCIATIVE

Su invito del **Presidente** prende la parola **Venesio** che riferisce in tema **Lexitor** - sentenza n. 263/22 del 22 dicembre 2022 della Corte costituzionale che è sicuramente all'attenzione non solo delle banche e dell'ABI, ma anche alla corte dell'Unione europea in riferimento all'interlocuzione dell'Austria su un eventuale ampliamento ai mutui della sentenza Lexitor.

Brevemente riporta l'operato di ABI e gli attuali approfondimenti giuridici in corso al fine di dare applicazione alla pronuncia nel rispetto del testo normativo a garanzia di conformità da parte degli intermediari che operano nel credito ai consumatori.

Intervengono dapprima **Decio** e poi **Garbi** concordando sul mal funzionamento di tale meccanismo.

Prende la parola **Masera** per osservare che, dal momento che la normativa europea prevede la restituzione delle sole spese di istruttoria ma non quelle di terzi, si potrebbe condividere con Banca d'Italia eventuali procedure semplificate di rimborso.

Esaurita la trattazione in tema Lexitor il **Presidente**, riferisce che sul punto relativo alla vertenza **Bancomat** non vi siano sviluppi da segnalare e propone di procedere con l'aggiornamento relativo al tema delle **Minorities**.

Tale iniziativa nasce per volontà della nostra Associazione, e grazie al supporto *ab initio* di ABI, rappresenta un'attività di particolare rilievo della quale siamo stati portatori a livello Europeo.

A seguito di ampia discussione, interviene **Venesio** il quale riferisce in merito alla lodevole attività di ABI, nella persona del Presidente Patuelli, del Direttore Generale Sabatini e dell'intera struttura ABI circa l'attuazione della legge di Bilancio 2023. In particolare, segnala l'importanza di garantire canali di comunicazione adeguati, sia con il Governo sia con gli organi amministrativi - con i quali è opportuno il confronto anche al fine di sostenere il fondamentale contributo che le Banche possono apportare all'economia.

Chiusa la discussione prende la parola **Innocenzi** per sollevare altro tema attuale, ovvero la richiesta datata 19 Gennaio 2023 di Banca d'Italia di procedere all'invio dell'aggiornamento dei dati relativi a:

- Proiezioni Piano Industriale 2024 - entro il 15 febbraio 2023;
- Funding Plan - entro il 31 marzo 2023

I dati devono preventivamente essere approvati dal Consiglio di Amministrazione degli istituti.

Si apre dunque un ampio dibattito in cui i diversi interventi concordano sul sottoporre a Banca d'Italia la richiesta di proroga delle scadenze in considerazione sia dei tempi tecnici richiesti per un'adeguata e puntuale formulazione delle analisi (attività che necessita in situazioni di normale operatività almeno 90 giorni di lavoro) sia tempi organizzativi ovvero relativi all'approvazione in Consiglio di Amministrazione (calendari delle adunanze già programmati e condivisi da ripianificare rappresenta un'ulteriore ostacolo ai tempi richiesti per l'evasione della richiesta).

In ultimo emerge anche la problematica del contesto, l'aggiornamento viene richiesto in un momento di profonda volatilità e incertezza delle politiche monetarie in costante evoluzione imponendo una previsione difficile da svolgere.

In relazione al funding plan occorre considerare il sovrapporsi dello stesso con le tempistiche ICAAP, ovvero con il processo interno che consente all'istituto di valutare in autonomia la propria adeguatezza patrimoniale; inoltre non è solitamente richiesto a determinate categorie di banche considerate minori per cui detta richiesta formulata impone a tali operatori un lavoro del tutto nuovo che richiede tempi maggiori.

Interviene il **Presidente** per suggerire la richiesta in autonomia di proroga da parte delle banche associate e che parallelamente anche Pri.Banks si faccia portavoce delle Banche rappresentate.

Dal dibattito emerge l'opportunità di interloquire con la Direzione Generale di ABI affinché interlocuzioni territoriali non creino discordanza nelle segnalazioni.

Il **Presidente** si impegna a contattare la Vigilanza di Banca d'Italia per avanzare la richiesta di proroga e di procedere tutti singolarmente.

Il **Presidente** passa la parola al Direttore generale per la trattazione del successivo punto tre.

PUNTO 3) – INFORMATIVA SU ATTIVITÀ SVOLTE DAL DIRETTORE GENERALE

Il Direttore condivide un primo resoconto di queste settimane di lavoro che seguono la sua nomina, settimane di studio, analisi delle caratteristiche dell'Associazione, della sua storia e del suo ruolo per il settore.

In piena continuità con le volontà e le attività ad oggi in essere, condividendone obiettivi e necessità, si dedicherà allo svolgimento del proprio incarico, prestando attenzione a non sovrapporre o contrastare le attività dell'Associazione con l'operatività di ABI, piuttosto seguirne una collaborazione atta alla condivisione di posizione e valorizzazione delle linee seguite con particolare riferimento alle tematiche di ordine generale.

Il Direttore prospetta l'intento di creare una comunicazione associativa che sia puntuale e dettagliata per le associate e per il settore con interventi di profilo tecnico onde evitare effetti mediatici avversi.

Ripercorre i valori da trasmettere e che caratterizzano l'Associazione: *“Biodiversità”; Etica e Responsabilità, Qualità della governance, Imprenditorialità, capacità di innovazione, e orientamento a impatto, sostenibilità e vicinanza ai territori.*

Procede poi con la proposta di due tematiche da affrontare per le Agorà di Pri.Banks. Partendo da quanto emerso dall'analisi esplorativa sulla geografia degli uffici studi, atta a creare una apposita sezione sul sito di Pri.Banks che potesse essere condivisa e alimentata direttamente dalle banche associate con la fruizione di pubblicazioni, ricerche e studi si propone:

- **Agorà degli Analisti** - in cui saranno coinvolti gli analisti referenti delle banche per un confronto diretto e aperto in cui illustrare le modalità di lavoro, le aree di interesse e trovare punti comuni di possibili collaborazioni e interazioni.

Con riferimento al secondo tema da affrontare si propone:

- **Agorà sulle quote di genere** – l'ipotesi sul tema nasce dalla necessità di mantenere alta l'attenzione sul rispetto temporale dei target previsti dalla

normativa di riferimento (entro il 30 giugno 2024); e di condividere anche in questo caso esperienze, conoscenze e best practices.

Ricevuto il consenso generale da parte dei Consiglieri presenti, il Direttore auspica tra il mese di febbraio e quello di marzo di organizzare dette riunioni.

Con riferimento a tematiche prettamente amministrative, il Direttore informa che si prosegue nella trattativa a definizione della nuova sede di Pri.Banks, sita al secondo piano del medesimo stabile (Piazzale Cadorna, 15).

In ultimo, per quanto riguarda l'impiego della liquidità associativa, preso atto delle volontà espresse durante l'ultima riunione di Consiglio generale e Comitato del 12 dicembre 2022 aggiorna i Consiglieri sulle offerte di investimento raccolte riferendo sulla possibilità di fruire di deposito vincolato a dodici mesi con un rendimento pari al 3% lordo; proposta compatibile per le caratteristiche temporali di investimento pur garantendo una protezione ottimale di tutela dell'Associazione.

Rimanda, in ultimo, ad ulteriori aggiornamenti in funzione della futura formalizzazione.

**PUNTO 4) BONUS 2022 AL DIRETTORE GENERALE USCENTE:
DELIBERAZIONI INERENTI E CONSEGUENTI**

Il **Presidente** passa alla trattazione del punto 4 relativamente alla corresponsione del Bonus 2022 al Direttore generale uscente, prof. Angelo **Miglietta**.

Il **Presidente** ricorda che, secondo quanto anche contrattualmente previsto, la remunerazione del Direttore generale prevede una parte variabile a titolo di *bonus* costituita da un primo importo di euro 10 mila legato al raggiungimento del pareggio gestionale, risultato già conseguito alla luce del preconsuntivo della gestione 2022 chiusasi con un avanzo, e da un secondo importo di ulteriori euro 10 mila riferito

al suo operato nel corso dell'anno 2022, con specifico riferimento all'azione svolta a favore dell'Associazione e delle Banche associate, al posizionamento mediatico dell'Associazione e all'azione di presidio della evoluzione normativa (lobbying) su tematiche di specifico interesse delle Banche associate.

Sentita la proposta del Presidente, il Comitato conferma la corresponsione del *bonus* legato al perseguitamento dell'avanzo di gestione di euro 10 mila, e delibera la corresponsione dell'ulteriore importo di euro 10 mila per quanto riguarda la componente di remunerazione variabile legata all'operato del Direttore generale nel corso del 2022.

L'erogazione, come da previsione contrattuale, avverrà dopo l'approvazione del Rendiconto da parte della prossima Assemblea ordinaria.

PUNTO 5) - DISCUSSIONE COLLEGIALE SU TEMI PRIORITARI

Rinnovo CCNL

ABI comunica **prossimo avvio della trattativa** sul Rinnovo Contrattuale

Al momento la discussione verte su **agibilità sindacali e rappresentatività** delle singole

Intervento di Anna Grosso, Condirettore Generale di Banca Sella

PUNTO 6) - VARIE ED EVENTUALI

Il **Presidente**, constatato che nessuno chiede la parola, dà atto che non risultano varie ed eventuali da trattare.

Riservato al Comitato:

- DETERMINAZIONE DELL'AMMONTARE DELL'ACCONTO DEL CONTRIBUTO ASSOCIATIVO 2023

Il Presidente ricorda che, ai sensi dell'articolo 20 lettera M. dello Statuto, spetta al Comitato di stabilire la misura dell'acconto del contributo associativo per il 2023, da versarsi entro il prossimo mese di febbraio 2023.

Alla luce di quanto anticipato propone di commisurare l'importo dell'aconto, così come avvenuto nei precedenti anni, all'80 (ottanta) per cento del contributo associativo versato per il 2022.

Il Comitato accoglie la proposta del Presidente.

Nulla essendovi più da deliberare, **il Presidente** dichiara chiusa la riunione alle ore 12.30.

Il Segretario

Il Presidente